INESEM

BUSINESS SCHOOL

Curso Superior Universitario en Distribuidor de Seguros y Reaseguros (Titulación Universitaria + 12 créditos ECTS)

+ Información Gratis

titulación de formación continua bonificada expedida por el instituto europeo de estudios empresariales

Curso Superior Universitario en Distribuidor de Seguros y Reaseguros (Titulación Universitaria + 12 créditos ECTS)

duración total: 300 horas ***horas teleformación:*** 150 horas

precio: 0 € *

modalidad: Online

* hasta 100 % bonificable para trabajadores.

descripción

El sector asegurador y de reaseguros desempeña un papel fundamental en el sostenimiento de la economía y la protección frente a riesgos que afectan tanto a individuos como a empresas. En un contexto marcado por la incertidumbre económica, los avances tecnológicos y el endurecimiento de las normativas regulatorias, los profesionales del sector enfrentan desafíos que requieren una preparación especializada y actualizada.
Este Curso en Distribuidor de Seguros y reaseguros ha sido diseñado para proporcionar un conocimiento integral del marco normativo, los productos aseguradores y las herramientas de gestión necesarias para operar con éxito en este ámbito. El curso abarca todos los aspectos clave que los profesionales necesitan dominar para destacar en un mercado altamente competitivo.

a quién va dirigido

Todos aquellos trabajadores y profesionales en activo que deseen adquirir o perfeccionar sus conocimientos técnicos en este área.

objetivos

- Comprender la estructura y regulación del sistema financiero y asegurador.
- Conocer en profundidad la normativa vigente en materia de seguros y reaseguros.
- Identificar y analizar los productos de seguros, sus características y beneficios.
- Dominar los aspectos legales y éticos relacionados con la distribución de seguros.
- Adquirir competencias en gestión de siniestros y protección al consumidor.
- Comprender los fundamentos de las matemáticas financieras y actuariales.
- Aplicar estrategias innovadoras y tecnológicas al sector asegurador.

para qué te prepara

Al finalizar este Curso en Distribuidor de Seguros y reaseguros, serás capaz de asesorar y gestionar productos de seguros y reaseguros. Adquirirás competencias en normativa, marketing asegurador, innovación tecnológica y cálculo financiero, lo que te permitirá desempeñar un papel clave en el desarrollo de estrategias aseguradoras. Además, estarás preparado para cumplir con los estándares éticos y legales del sector.

salidas laborales

Este Curso en Distribuidor de Seguros y reaseguros abre las puertas a diversas oportunidades profesionales en el sector asegurador y financiero. Podrás trabajar como asesor de seguros, gestor de siniestros, consultor en distribución de productos aseguradores, analista de riesgos, especialista en cumplimiento normativo o incluso como emprendedor en corredurías de seguros.

titulación

Una vez finalizado el curso, el alumno recibirá por parte de INESEM vía correo postal, la Titulación Oficial que acredita el haber superado con éxito todas las pruebas de conocimientos propuestas en el mismo.

Esta titulación incluirá el nombre del curso/máster, la duración del mismo, el nombre y DNI del alumno, el nivel de aprovechamiento que acredita que el alumno superó las pruebas propuestas, las firmas del profesor y Director del centro, y los sellos de la instituciones que avalan la formación recibida (Instituto Europeo de Estudios Empresariales).

INSTITUTO EUROPEO DE ESTUDIOS EMPRESARIALES

como centro de Formación acreditado para la impartición a nivel nacional de formación
EXPIDE LA SIGUIENTE TITULACIÓN

NOMBRE DEL ALUMNO/A

con D.N.I. XXXXXXXX ha superado los estudios correspondientes de

Nombre de la Acción Formativa

de XXX horas, perteneciente al Plan de Formación INESEM en la convocatoria de XXXX
Y para que surta los efectos pertinentes queda registrado con número de expediente XXXX- XXXX-XXXX-XXXXXX

Con una calificación de SOBRESALIENTE

Y para que conste expido la presente TITULACIÓN en
Granada, a (día) de (mes) de (año)

La direccion General

MARIA MORENO HIDALGO

Sello

Firma del alumno/a

NOMBRE DEL ALUMNO/A

forma de bonificación

- Mediante descuento directo en el TC1, a cargo de los seguros sociales que la empresa paga cada mes a la Seguridad Social.

metodología

El alumno comienza su andadura en INESEM a través del Campus Virtual. Con nuestra metodología de aprendizaje online, el alumno debe avanzar a lo largo de las unidades didácticas del itinerario formativo, así como realizar las actividades y autoevaluaciones correspondientes. Al final del itinerario, el alumno se encontrará con el examen final, debiendo contestar correctamente un mínimo del 75% de las cuestiones planteadas para poder obtener el título.

Nuestro equipo docente y un tutor especializado harán un seguimiento exhaustivo, evaluando todos los progresos del alumno así como estableciendo una línea abierta para la resolución de consultas.

El alumno dispone de un espacio donde gestionar todos sus trámites administrativos, la Secretaría Virtual, y de un lugar de encuentro, Comunidad INESEM, donde fomentar su proceso de aprendizaje que enriquecerá su desarrollo profesional.

materiales didácticos

-

profesorado y servicio de tutorías

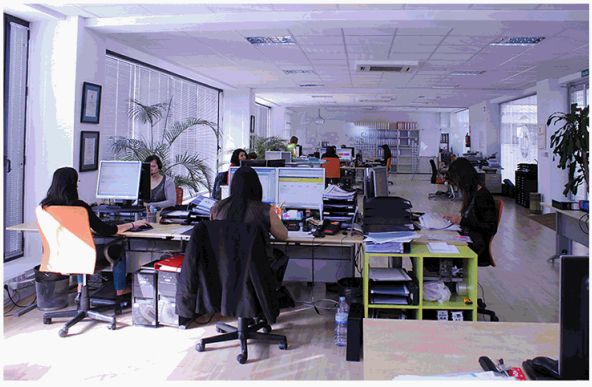
Nuestro equipo docente estará a su disposición para resolver cualquier consulta o ampliación de contenido que pueda necesitar relacionado con el curso. Podrá ponerse en contacto con nosotros a través de la propia plataforma o Chat, Email o Teléfono, en el horario que aparece en un documento denominado “Guía del Alumno” entregado junto al resto de materiales de estudio. Contamos con una extensa plantilla de profesores especializados en las distintas áreas formativas, con una amplia experiencia en el ámbito docente.

El alumno podrá contactar con los profesores y formular todo tipo de dudas y consultas, así como solicitar información complementaria, fuentes bibliográficas y asesoramiento profesional. Podrá hacerlo de las siguientes formas:

- **Por e-mail**: El alumno podrá enviar sus dudas y consultas a cualquier hora y obtendrá respuesta en un plazo máximo de 48 horas.

- **Por teléfono**: Existe un horario para las tutorías telefónicas, dentro del cual el alumno podrá hablar directamente con su tutor.

- **A través del Campus Virtual**: El alumno/a puede contactar y enviar sus consultas a través del mismo, pudiendo tener acceso a Secretaría, agilizando cualquier proceso administrativo así como disponer de toda su documentación



plazo de finalización

El alumno cuenta con un período máximo de tiempo para la finalización del curso, que dependerá de la misma duración del curso. Existe por tanto un calendario formativo con una fecha de inicio y una fecha de fin.

campus virtual online

especialmente dirigido a los alumnos matriculados en cursos de modalidad online, el campus virtual de inesem ofrece contenidos multimedia de alta calidad y ejercicios interactivos.

comunidad

servicio gratuito que permitirá al alumno formar parte de una extensa comunidad virtual que ya disfruta de múltiples ventajas: becas, descuentos y promociones en formación, viajes al extranjero para aprender idiomas...

revista digital

el alumno podrá descargar artículos sobre e-learning, publicaciones sobre formación a distancia, artículos de opinión, noticias sobre convocatorias de oposiciones, concursos públicos de la administración, ferias sobre formación, etc.

secretaría

Este sistema comunica al alumno directamente con nuestros asistentes, agilizando todo el proceso de matriculación, envío de documentación y solución de cualquier incidencia.

Además, a través de nuestro gestor documental, el alumno puede disponer de todos sus documentos, controlar las fechas de envío, finalización de sus acciones formativas y todo lo relacionado con la parte administrativa de sus cursos, teniendo la posibilidad de realizar un seguimiento personal de todos sus trámites con INESEM

+ Información Gratis

programa formativo

MÓDULO 1. GENERAL

UNIDAD DIDÁCTICA 1. ESTRUCTURA GENERAL DEL SISTEMA FINANCIERO

1.Introducción al Sistema Financiero
- 1.- Componentes de un sistema financiero
- 2.- Unidades ahorradoras e inversoras
- 3.- Activos Financieros
- 4.- Mercados Financieros
- 5.- Intermediarios Financieros
- 6.- Variables Macroeconómicas

2.El Mercado Interbancario: El Eurosistema y la Política Monetaria Europea
- 1.- Sistema Europeo de Bancos Centrales y el Eurosistema
- 2.- Política monetaria

UNIDAD DIDÁCTICA 2. LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR ASEGURADOR

1.Las instituciones del Sector Asegurador: objetivo y principios

2.Aspectos técnicos del contrato de seguro: bases técnicas y provisiones
- 1.- Bases técnicas
- 2.- Provisiones Técnicas

3.La distribución del riesgo entre aseguradores: coaseguro y reaseguro

4.Organismos reguladores
- 1.- Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones
- 2.- Registro administrativo especial de mediadores de seguros, corredores de reaseguros y de sus altos cargos
- 3.- PUI de mediadores de seguros y reaseguros (Dirección General de Seguros y/o comunidades autónomas)
- 4.- Consorcio de Compensación de Seguros
- 5.- Junta Consultiva de Seguros

5.Clases de mediadores. Funciones, forma jurídica y actividades
- 1.- Agentes: Agente de seguros exclusivo. Agente de seguros vinculado a varias entidades aseguradoras
- 2.- Operador de banca-seguros: Operador de banca-seguros exclusivo. Operador de banca-seguros vinculado
- 3.- Corredores: Corredor de seguros. Corredor de reaseguros
- 4.- Auxiliares externos de los mediadores de seguros

6.Los canales de distribución del seguro de la actividad de mediación
- 1.- Canal tradicional
- 2.- Distribución en el sector financiero
- 3.- Otros canales de distribución

UNIDAD DIDÁCTICA 3. CONSORCIO DE COMPENSACIÓN DE SEGUROS. PRINCIPALES FUNCIONES

1.El Consorcio de Compensación de Seguros: aspectos básicos
- 1.- ¿Qué riesgos cubre el CCS?
- 2.- ¿Cómo se realiza la reclamación por parte del perjudicado?
- 3.- Organización del consorcio

2.Funciones del Consorcio de Compensación de Seguros

3.Funciones privadas
- 1.- Riesgos extraordinarios sobre personas y bienes
- 2.- Riesgos nucleares
- 3.- Seguro agrario combinado
- 4.- Seguro de responsabilidad civil en la circulación de vehículos a motor de suscripción obligatoria.
- 5.- Liquidación de entidades aseguradoras.

4.Funciones públicas
- 1.- Seguro de crédito a la exportación
- 2.- Otras funciones públicas

+ Información Gratis

5.Régimen de funcionamiento
1.- Pólizas y recargos
2.- Asistencia jurídica y servicio de inspección.
3.- Tramitación de los siniestros
6.Recursos y Patrimonio del consorcio
1.- Recursos
2.- Patrimonio
3.- Provisión técnica

UNIDAD DIDÁCTICA 4. NORMATIVA APLICABLE EN MATERIA DE CONDICIONES GENERALES DE LA CONTRATACIÓN

1.Legislación de las relaciones del asegurado con la compañía
1.- Concepto y Condiciones Generales
2.- La Póliza
3.- Las partes
4.- Las cláusulas y sus condiciones
2.Dirección General de Seguros

UNIDAD DIDÁCTICA 5. NORMATIVA APLICABLE EN MATERIA DE CONTRATO DE SEGURO Y DE REASEGURO

1.Normativa aplicable
1.- Ley 30/1995 de Ordenación y Supervisión del Seguro Privado
2.- Ley 50/1980, de 8 de octubre, de Contrato de Seguro

UNIDAD DIDÁCTICA 6. NORMATIVA APLICABLE EN MATERIA DE DISTRIBUCIÓN DE PRODUCTOS DE SEGURO

1.Normativa nacional
2.Normativa autonómica

UNIDAD DIDÁCTICA 7. NORMATIVA SOBRE MECANISMOS DE PROTECCIÓN DE LOS CONSUMIDORES Y USUARIOS DE SERVICIOS DE SEGUROS Y FINANCIEROS

1.La Protección de Consumidores y Usuarios
1.- Consumidor y consumidor vulnerable
2.- Directiva sobre cláusulas abusivas en los contratos celebrados con consumidores
3.- Ley sobre condiciones generales de la contratación
2.Normativa específica sobre Protección de Consumidores y Usuarios en servicios de seguros y financieros
1.- Comercialización a distancia de servicios financieros destinados a los consumidores
2.- Contratación con los consumidores de préstamos o créditos hipotecarios y de servicios de intermediación par la celebración de contratos de préstamo o crédito
3.- Transparencia y protección del cliente de servicios bancarios
3.Defensa del cliente financiero y de las entidades aseguradoras
1.- Servicio de reclamaciones del Banco de España
2.- Comisión Nacional del Mercado de Valores
3.- Servicio de Consultas y Reclamaciones de la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones

UNIDAD DIDÁCTICA 8. NORMATIVA GENERAL SOBRE PROTECCIÓN DE DATOS DE CARÁCTER PERSONAL

1.Protección de Datos: contexto normativo
1.- El Reglamento Europeo de Protección de Datos (RGPD) y la Ley Orgánica 3/2018, de 5 diciembre, de protección de datos personales y garantía de los derechos digitales (LOPDGDD)
2.- Principios recogidos en el RGPD y la LOPDGDD
2.Legitimación para el Tratamiento de los Datos Personales en el RGPD y la LOPDGDD
1.- El consentimiento del interesado en la protección de datos personales
2.- El consentimiento: otorgamiento y revocación
3.- El consentimiento informado: finalidad, transparencia, conservación, información y deber de comunicación al interesado
4.- Eliminación del Consentimiento tácito en el RGPD
5.- Bases jurídicas distintas del consentimiento
3.Derechos de los Ciudadanos en la Protección de sus Datos Personales

+ Información Gratis

4.El sector de los seguros y el RGPD

UNIDAD DIDÁCTICA 9. NORMATIVA GENERAL SOBRE BLANQUEO DE CAPITALES

1.Introducción a la Normativa general sobre blanqueo de capitales
2.Sujetos obligados en la prevención del blanqueo de capitales
1.- Obligaciones recogidas en la Ley de prevención del blanqueo de capitales
2.- Conservación de documentación
3.Obligaciones de diligencia debida
1.- Medidas normales de diligencia debida
2.- Medidas simplificadas de diligencia debida
3.- Medidas reforzadas de diligencia debida
4.Obligaciones de control interno
1.- Análisis de riesgo
2.- Nombramiento de Representante
3.- Manual de prevención y procedimientos
4.- Examen externo
5.- Formación de empleados
5.Obligaciones de Información
1.- Examen especial
2.- Comunicaciones al Servicio Ejecutivo de Prevención de Blanqueo de Capitales (SEPBLAC)
3.- Conservación de documentos

UNIDAD DIDÁCTICA 10. GESTIÓN DE SINIESTROS

1.Conceptos básicos y bases del siniestro
2.Obligaciones del tomador
3.Obligaciones del asegurador
4.Determinación de los daños. La peritación
5.Determinación de la indemnización
6.Normas para determinar la indemnización
7.Subrogación, repetición y prescripción
8.El fraude en seguros

UNIDAD DIDÁCTICA 11. NORMAS DEONTOLÓGICAS DEL SECTOR

1.La ética del sector asegurador como parte del sistema financiero
1.- El seguro ético y solidario
2.El Código Deontológico
3.El Código Deontológico para Distribuidores de Seguros
1.- Compromisos éticos de los mediadores colegiados con las entidades aseguradoras, operadores del sector e instituciones corporativas
2.- Compromisos éticos con los usuarios
3.- Atención de reclamaciones
4.- Supervisión de la aplicación del código: infracciones y sanciones
5.- Actualización y modificación del código

UNIDAD DIDÁCTICA 12. ACCESIBILIDAD DE LAS PERSONAS CON DISCAPACIDAD A LOS PRODUCTOS DE SEGUROS

1.La no discriminación de las personas con discapacidad en el sector asegurador
1.- La realidad ante el sector asegurador
2.El reto de las aseguradoras

MÓDULO 2. DE SEGUROS DISTINTOS DEL SEGURO DE VIDA

UNIDAD DIDÁCTICA 1. NATURALEZA Y CARACTERÍSTICAS DE LOS PRODUCTOS DE SEGUROS DE NO VIDA QUE PROPORCIONEN COBERTURAS ASEGURADORAS COMPRENDIDAS EN LOS RAMOS ESTABLECIDOS EN LA CLASIFICACIÓN PREVISTA EN EL ANEXO DE LA LEY 20/2015, DE 14 DE JULIO, DE ORDENACIÓN, SUPERVISIÓN Y SOLVENCIA DE LAS ENTIDADES ASEGURADORAS Y REASEGURADORAS

1.Seguro de accidentes

+ Información Gratis

2.Seguro de enfermedad (comprendida la asistencia sanitaria y la dependencia)
3.Seguro de vehículos terrestres (no ferroviarios)
4.Seguro de vehículos ferroviarios
5.Seguro de vehículos aéreos
6.Seguro de Vehículos marítimos, lacustres y fluviales
7.Seguro de Mercancías transportadas (comprendidos los equipajes y demás bienes transportados)
8.Seguro de Incendio y elementos naturales
9.Seguro de otros daños a los bienes
10.Seguro de Responsabilidad civil en vehículos terrestres automóviles (comprendida la responsabilidad del transportista)
11.Responsabilidad civil en vehículos marítimos, lacustres y fluviales
12.Seguro de Responsabilidad civil en general
13.Seguro de Crédito
14.Seguro de Caución (directa e indirecta)
15.Seguro de pérdidas pecuniarias diversas. Lucro cesante
16.Seguro de Defensa Jurídica
17.Seguro de Asistencia
18.Seguro de Decesos
19.Actividad Práctica. Seguro de vehículos terrestres. Automóvil

MÓDULO 3. DE SEGUROS DE VIDA DISTINTOS DE LOS PRODUCTOS DE INVERSIÓN BASADOS EN SEGUROS (NO IBIPS)

UNIDAD DIDÁCTICA 1. NATURALEZA Y CARACTERÍSTICAS DE LOS PRODUCTOS DE SEGUROS DE VIDA QUE PROPORCIONEN COBERTURAS ASEGURADORAS COMPRENDIDAS EN LOS RAMOS ESTABLECIDOS EN LA CLASIFICACIÓN PREVISTA EN EL ANEXO DE LA LEY 20/2015, DE 14 DE JULIO, DE ORDENACIÓN, SUPERVISIÓN Y SOLVENCIA DE LAS ENTIDADES ASEGURADORAS Y REASEGURADORAS

1.Marco normativo de los seguros de ramo de vida
2.Características de los seguros del ramo de vida
3.Clases de seguros de vida
4.Seguros de vida para el caso de fallecimiento
    1.- Tipología de los seguros de vida para el caso de fallecimiento
5.Seguros de vida para el caso de supervivencia
6.Seguros mixtos

UNIDAD DIDÁCTICA 2. ORGANIZACIÓN Y PRESTACIONES GARANTIZADAS EN EL SISTEMA DE PENSIONES PÚBLICO

1.Antecedentes e historia del Sistema de Pensiones español
    1.- Marco constitucional del Sistema de Pensiones español
2.Sistema de Seguridad Social
3.Regímenes de la Seguridad Social y Cotización
    1.- Cotización a la Seguridad Social en el Régimen General
    2.- Régimen de Trabajadores por cuenta ajena o autónomos
4.Prestaciones económicas y asistenciales de la Seguridad Social
    1.- Riesgo durante el embarazo, nacimiento y cuidado del menor. Corresponsabilidad en el cuidado del lactante y lactancia
    2.- Cuidado de menores afectados por cáncer u otra enfermedad grave
    3.- Incapacidad temporal
5.Pensiones contributivas
    1.- Incapacidad Permanente
    2.- Jubilación
    3.- Pensiones por fallecimiento
6.Pensiones no contributivas

+ Información Gratis

1.- Prestación no contributiva de invalidez
2.- Pensión de jubilación no contributiva
7.Fondo de Reserva

UNIDAD DIDÁCTICA 3. NORMATIVA SOBRE BLANQUEO DE CAPITALES APLICABLE AL SEGURO DE VIDA

1.Medidas de diligencia debida
1.- Medidas normales de diligencia debida
2.- Medidas simplificadas de diligencia debida
3.- Medidas reforzadas de diligencia debida
2.Obligaciones de control interno
1.- Análisis de riesgo en el sector de los seguros
2.- Indicadores y ejemplos de posibles operaciones de riesgo
3.Obligaciones de información
1.- Comunicaciones al Servicio Ejecutivo de Prevención de Blanqueo de Capitales (SEPBLAC)
4.Excepciones para sujetos de reducida dimensión

MÓDULO 4. PRODUCTOS DE INVERSIÓN BASADOS EN SEGUROS (IBIPS

UNIDAD DIDÁCTICA 1. NATURALEZA Y CARACTERÍSTICAS DE LOS PRODUCTOS DE INVERSIÓN BASADOS EN SEGUROSINTRODUCCIÓN

1.Contexto sobre los productos de inversión basados en seguros
1.- Finalidad de la nueva norma sobre Distribución de Seguros para la distribución de IBIPS
2.- Tipos de ventas en los IBIPS
2.Cuestiones generales sobre la Directiva IDD y los Seguros IBIP
1.- Producto PRIIP
2.- Diferencias entre depósito bancario y fondo de inversión
3.- Principales tipos de seguros de ahorro e inversión
3.Documentación antes del contrato en operaciones con productos IBIP
4.El Documento de datos fundamentales (KID)

UNIDAD DIDÁCTICA 2. VENTAJAS Y DESVENTAJAS DE LAS DISTINTAS OPCIONES DE INVERSIÓN PARA LOS TOMADORES DE SEGUROS

1.Depósito bancario y fondos de inversión (I): ventajas y desventajas
1.- Depósito bancario
2.- Fondo de inversión
2.Depósito bancario y fondos de inversión (II): diferencias
1.- Liquidez
2.- Plazo de inversión
3.- Garantía y seguridad
4.- Rentabilidad
5.- Oferta
6.- Fiscalidad
7.- Complejidad
3.Principales tipos de seguros de ahorro e inversión
1.- Planes de Previsión Asegurado (PPA)
2.- Plan Individual de Ahorro Sistemático (PIAS)
3.- Planes de Ahorro
4.- Unit-Linked
5.- Rentas vitalicias

UNIDAD DIDÁCTICA 3. POTENCIALES RIESGOS FINANCIEROS DERIVADOS DE LOS PRODUCTOS DISTRIBUIDOS

1.Renta Fija. Conceptos generales
1.- Principales productos de renta fija.
2.Tipos de riesgos

UNIDAD DIDÁCTICA 4. CÁLCULO FINANCIERO

+ Información Gratis

1.Tasa Anual Equivalente (TAE)
2.Valor Actual Neto (VAN)
3.Tasa Interna de Rentabilidad (TIR)

UNIDAD DIDÁCTICA 5. NORMATIVA FISCAL APLICABLE A LOS PRODUCTOS DE INVERSIÓN BASADOS EN SEGUROS

1.Marco tributario de aplicación a los productos de inversión.
1.- Clases de tributos
2.- Los Impuestos en España
2.Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas (IRPF)
1.- Obligados a presentar la declaración
2.- No están obligados a presentar declaración
3.- Esquema de liquidación
4.- Rendimientos íntegros del capital mobiliario: Concepto y Clasificación
5.- Rendimientos a integrar en la base imponible del ahorro
6.- Rendimientos procedentes de operaciones de capitalización y de contratos de seguro de vida o invalidez
7.- Planes de ahorro a largo plazo
3.Impuesto Sobre Sucesiones y Donaciones
1.- Sucesiones
2.- Donaciones.
3.- Seguros de Vida
4.- Base imponible
5.- Reducción adicional
6.- Cuota tributaria
4.Impuesto Sobre Patrimonio
1.- Patrimonio neto
2.- Hecho Imponible
3.- Seguros de vida

UNIDAD DIDÁCTICA 6. INFORMACIÓN SOBRE SOSTENIBILIDAD RESPECTO DE PRODUCTOS DE INVERSIÓN BASADOS EN SEGUROS

1.La nueva Ley de Distribución de Seguros. Introducción.
2.Principales cambios que introduce la norma
1.- Introducción de la nueva figura del mediador de seguros complementario.
2.- Se reconoce a los comparadores de seguros como mediadores
3.- Introducción de los Productos de Inversión Basados en Seguros (IBIPs)
4.- Información obligatoria en la contratación de IBIPs
5.- Gobernanza de productos financieros.
3.Integración de los factores, los riesgos y las preferencias de sostenibilidad
4.Divulgación de información relativa a la sostenibilidad en el sector de los servicios financieros
1.- A nivel de entidad
2.- A nivel de producto financiero
5.Otras normas sobre sostenibilidad
1.- Directiva (UE) 2014/95 de información no financiera.
2.- Plan de Acción: Financiar el desarrollo sostenible
3.- Reglamento (UE) 2019/2088 de divulgación de información relativa a la sostenibilidad en el sector de los servicios financieros.
4.- Pacto Verde Europeo.
5.- Reglamento de taxonomía europea

MÓDULO 5. DE EMPRESA

UNIDAD DIDÁCTICA 1. ESTRUCTURA Y ORGANIZACIÓN DE EMPRESAS

1.La Empresa
2.Tipos de empresa

+ Información Gratis

1.- Clasificación según Actividad
2.- Clasificación por tamaño
3.- Clasificación de las Empresas por la Propiedad del Capital
4.- Según la Forma Jurídica

3.Estructura de la empresa
1.- La estructura simple
2.- La estructura funcional
3.- La estructura divisional
4.- La estructura matricial

4.Organigrama y función organizativa
1.- Organización Formal
2.- Organización informal

UNIDAD DIDÁCTICA 2. NORMATIVA APLICABLE A LAS ENTIDADES DEL SECTOR ASEGURADOR

1.Ley aplicable a entidades del sector asegurador
1.- Ley 20/2015, de 14 de julio, de ordenación, supervisión y solvencia de las entidades aseguradoras y reaseguradoras.

2.Reales Decretos aplicables a entidades del sector asegurador
1.- Real Decreto 1060/2015, de 20 de noviembre, de ordenación, supervisión y solvencia de las actividades aseguradoras y reaseguradoras
2.- Real Decreto Legislativo 6/2004, de 29 de octubre, por el que se aprueba el Texto Refundido de la Ley de Ordenación y Supervisión de los Seguros Privados
3.- Real Decreto 1430/2002, de 27 de diciembre, por el que se aprueba el Reglamento de mutualidades de previsión social
4.- Real Decreto-Ley 3/2020, de 4 de febrero, de medidas urgentes por el que se incorporan al ordenamiento jurídico español diversas directivas de la Unión Europea en el ámbito de la contratación pública en determinados sectores; de seguros privados; de planes y fondos de pensiones; del ámbito tributario y de litigios fiscales.

3.Órdenes aplicables a entidades del sector asegurador
1.- Orden ECC/664/2016, de 27 de abril, por la que se aprueba la lista de información a remitir en supuestos de adquisición o incremento de participaciones significativas en entidades aseguradoras y reaseguradoras y por quienes pretendan desempeñar cargos de dirección efectiva o funciones que integran el sistema de gobierno en entidades aseguradoras, reaseguradoras y en los grupos de entidades aseguradoras y reaseguradoras
2.- Orden ECO/3721/2003, de 23 de diciembre, por la que se aprueba el código de conducta para las mutuas de seguros y mutualidades de previsión social en materia de inversiones financieras temporales
3.- Orden de 24 de septiembre de 1985 sobre liquidación intervenida de Entidades aseguradoras

UNIDAD DIDÁCTICA 3. NORMATIVA EUROPEA EN EL ÁMBITO ASEGURADOR

1.Directivas europeas en materia de seguros
1.- Directiva (UE) 2016/97 del Parlamento Europeo y del Consejo de 20 de enero de 2016 sobre la distribución d seguros.
2.- Directiva 2009/138/CE del Parlamento Europeo y del Consejo, del 25 de noviembre de 2009 sobre el acceso ejercicio de la actividad de Seguros y Reaseguros (Solvencia II)
3.- Directiva 2009/103/CE relativa al seguro de la responsabilidad civil que resulta de la circulación de vehículos automóviles, así como al control de la obligación de asegurar esta responsabilidad

2.Reglamentos europeos en materia de seguros
1.- Reglamento 2021/1256
2.- Reglamento 2021/1257

UNIDAD DIDÁCTICA 4. MARKETING

1.El Plan de marketing en el sector asegurador
1.- Análisis de la situación
2.- DAFO
3.- Señala tu objetivo
4.- Marketing mix

2.Mercado Asegurador

+ Información Gratis

1.- Factores del mercado
2.- Evolución del mercado asegurador
3.- Tendencias en el sector.

3.Estrategia de marketing
1.- Investigación de mercados
2.- El análisis del mercado objetivo
3.- Branding y posicionamiento
4.- La percepción del producto por el consumidor
5.- Plan de fidelización

4.Los canales de distribución
1.- Tipos de canales de distribución
2.- La figura del inspector y sus funciones como motor de la acción comercial
3.- El precio del producto: las primas

5.Proceso y fases en la venta en seguros
1.- Venta directa
2.- Marketing directo
3.- Prospección y análisis de cartera de clientes de la actividad de mediación de seguros y reaseguros
4.- Planificación de visitas y entrevistas de venta de seguros, presenciales o telefónicas en la actividad de mediación de seguros y reaseguros

6.El cliente
1.- Pirámide de Maslow
2.- Variables de decisión en la contratación de seguros y reaseguros
3.- El servicio integral

UNIDAD DIDÁCTICA 5. INNOVACIÓN TECNOLÓGICA APLICABLE AL SECTOR ASEGURADOR

1.Insurtech: Innovación tecnológica en el mundo del seguro y reaseguro

2.Tecnologías emergentes en el sector asegurador
1.- Internet de las Cosas (IoT)
2.- Inteligencia artificial (IA)
3.- Blockchain
4.- Big Data y Machine Learning
5.- Realidad virtual (VR) y aumentada (AR)

UNIDAD DIDÁCTICA 6. GESTIÓN DE RECURSOS HUMANOS

1.Modelos explicativos de la eficacia de los equipos
1.- La efectividad de los equipos

2.Gestión de grupos y equipos
1.- Tipos de equipos
2.- Las reuniones de los equipos de trabajo
3.- Causas por las que pueden fracasar equipos de trabajo

3.Recursos humanos y coaching
1.- Principios de coaching ejecutivo
2.- La empresa y el coach
3.- Coaching ejecutivo: un contrato de tres miembros
4.- El proceso de coaching ejecutivo

UNIDAD DIDÁCTICA 7. NORMATIVA FISCAL

1.Impuesto sobre sociedades
1.- Naturaleza del impuesto
2.- Ámbito de aplicación espacial
3.- Hecho imponible
4.- Atribución de rentas
5.- Sujeto Pasivo
6.- Residencia y domicilio fiscal
7.- Exenciones

+ Información Gratis

8.- Base Imponible
9.- Concepto y determinación de la base imponible
10.- Deterioros de valor
11.- Reserva de Capitalización y Nivelación
12.- Compensación de bases imponibles negativas
13.- Periodo impositivo y devengo del Impuesto sobre Sociedades
14.- Periodo impositivo
15.- Devengo del impuesto
16.- Tipo impositivo
17.- Cuota íntegra

2.El Impuesto Sobre el Valor Añadido
1.- Sujetos pasivos
2.- Hecho imponible y devengo
3.- La actividad de mediación de seguros en el IVA

3.Impuesto Sobre Primas de Seguros
1.- Hecho imponible y ámbito territorial
2.- Exenciones
3.- Sujetos pasivos.
4.- Base imponible y Devengo
5.- Gestión del impuesto

UNIDAD DIDÁCTICA 8. OBLIGACIONES CONTABLES Y OBLIGACIONES EN MATERIA DE INFORMACIÓN ESTADÍSTICO-CONTABLE

1.Obligaciones contables y legales de las entidades de seguros
1.- Regulación
2.- Obligaciones contables

2.Libros y registros de las entidades aseguradoras
1.- Libros genéricos
2.- Libros en razón de su actividad

3.Auditoría de las entidades Aseguradoras

4.Plan General Contable de las Entidades Aseguradoras
1.- Marco Conceptual
2.- Normas de Registro y valoración
3.- Cuentas anuales
4.- Cuadro de cuentas
5.- Definiciones y relaciones contables

5.Formación y remisión de la información estadístico-contable de los distribuidores de seguros y reaseguros
1.- Requisitos de formación
2.- Obligación de llevanza y conservación de libros.
3.- Obligaciones contables y deber de información

UNIDAD DIDÁCTICA 9. MATEMÁTICAS FINANCIERAS: CONCEPTOS BÁSICOS

1.Conceptos básicos de matemáticas financieras
1.- Valor temporal del dinero
2.- Interés y tipo de interés
3.- Interés simple y compuesto
4.- Capital financiero
5.- Operación financiera
6.- Tipo de operaciones financieras
7.- Equivalencia entre Capitales Financieros
8.- Definición De Interés y Descuento Financiero

2.Operaciones a interés simple
1.- Operación Financiera de Capitalización Simple
2.- Operación Financiera de Descuento Simple

+ Información Gratis

3.- Relación entre Descuento e Interés
4.- Transformación del Dominio de Valoración
5.- Equivalencia de Capitales

3.Operación Financiera de Capitalización Compuesta
1.- Operación Financiera de Capitalización Compuesto
2.- Operación Financiera de Descuento Compuesto
3.- Relación entre Descuento e Interés
4.- Transformación del Dominio de Valoración
5.- Equivalencia de Capitales

4.Rentas: Concepto y Clases
1.- Valor Actual de una Renta
2.- Valor Final de una Renta
3.- Rentas Deferidas
4.- Rentas Perpetuas

UNIDAD DIDÁCTICA 10. ESTADÍSTICA Y MATEMÁTICA ACTUARIAL: CONCEPTOS BÁSICOS

1.Conceptos básicos de estadística
1.- Variables
2.- Distribución de probabilidad
3.- Medidas de tendencia central
4.- Desviación estándar
5.- Correlación

2.Estadística actuarial

3.Matemática actuarial

4.Rentas actuariales
1.- Según su duración
2.- Según el momento del pago
3.- Según su momento de valoración
4.- Según su frecuencia
5.- Según el grado de incertidumbre
6.- Según su variabilidad
7.- Según la periodicidad

5.Cálculo de rentas
1.- Rentas prepagables
2.- Rentas diferidas
3.- Rentas anticipadas

+ Información Gratis